

ĐIỀU 1: PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH VÀ ĐỐI TƯỢNG ÁP DỤNG

- Điều khoản và điều kiện này áp dụng cho Khách hàng tổ chức đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ trực tuyến qua các kênh giao dịch của Ngân hàng Bản Việt (viết tắt là mở tài khoản, đăng ký dịch vụ trực tuyến).
- Khi Khách hàng đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ trực tuyến thì Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ ngân hàng điện tử, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán (do Ngân hàng Bản Việt công bố công khai trong từng thời kỳ) sẽ áp dụng cho Khách hàng; và.
- Trong trường hợp có bất kỳ mâu thuẫn nào giữa Điều khoản và điều kiện này và Điều khoản và điều kiện về Dịch vụ ngân hàng điện tử, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán thì Điều khoản và điều kiện này được ưu tiên áp dụng đối với việc đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ trực tuyến như quy định dưới đây.
- Các thông tin do Khách hàng cung cấp khi đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ trực tuyến sẽ được sử dụng trong mọi giao dịch với Ngân hàng Bản Việt.

ĐIỀU 2: GIẢI THÍCH TỪ NGŨ VÀ TỪ VIẾT TẮT

- BVB:** Là Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bản Việt.
- Khách hàng/ Chủ tài khoản (KH):** Là khách hàng tổ chức có nhu cầu mở tài khoản thanh toán và/hoặc đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử và các dịch vụ khác trên Website của BVB.
- Website BVB:** Là trang giao diện do BVB cung cấp nhằm hỗ trợ và hướng dẫn KH thực hiện các thủ tục mở TKTT, đăng ký dịch vụ trực tuyến.
- Dịch vụ mở TKTT và đăng ký dịch vụ trực tuyến (Dịch vụ):** Là dịch vụ BVB cung cấp cho KHTC qua Website của BVB nhằm hỗ trợ KH mở TKTT, đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử hoặc các dịch vụ khác theo công bố của BVB từng thời kỳ thông qua xác thực thông tin KH kê khai. BVB thực hiện mở TKTT, đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử và các dịch vụ khác (nếu có) cho KH sau khi xác thực thông tin thành công.
- Dịch vụ Ngân hàng điện tử (NHĐT):** Là dịch vụ do BVB cung cấp cho KH để thực hiện giao dịch ngân hàng trực tuyến trên các thiết bị điện tử (điện thoại di động, máy tính để bàn, máy tính xách tay, máy tính bảng,...), bao gồm nhưng không giới hạn các phương thức giao dịch Internet Banking, Mobile Banking.
- Dịch vụ SMS Banking:** Là dịch vụ BVB cung cấp cho KH được thực hiện qua tin nhắn điện thoại bao gồm các dịch vụ sau: nhận thông báo biến động số dư TKTT của KH, truy cập số dư hoặc các tiện ích khác theo thông báo của BVB ban hành từng thời kỳ.
- Tài khoản thanh toán (TKTT):** Là tài khoản thanh toán VNĐ do khách hàng tổ chức mở tại BVB với mục đích thực hiện các giao dịch thanh toán qua BVB bằng các phương tiện thanh toán.
- Tài khoản thanh toán trực tuyến (Tài khoản trực tuyến):** Là TKTT được KH đăng ký mở thông qua hình thức trực tuyến trên Website của BVB.
- Đề nghị đăng ký thông tin, dịch vụ kiểm hợp đồng mở và sử dụng Tài khoản thanh toán trực tuyến (Dành cho KHTC) (Đề nghị):** Là đề nghị mở TKTT, đăng ký NHĐT, dịch vụ khác (nếu có) được thiết lập dưới dạng thông điệp dữ liệu được tạo ra, gửi đi, được nhận và được lưu trữ bằng phương tiện điện tử theo quy định của Luật giao dịch điện tử. Đề nghị này được khách hàng xác lập bằng việc kê khai thông tin KH, đồng ý các điều khoản, điều kiện kèm theo và giao kết bằng mã xác thực OTP (One Time Password) hoặc chữ ký điện tử theo quy định của BVB từng thời kỳ.
- Mã xác thực (OTP):** Là mật khẩu dùng một lần được hệ thống BVB gửi cho KH thông qua tin nhắn điện thoại, hoặc các hình thức gửi khác theo thông báo của BVB trong từng thời kỳ, để chứng thực giao dịch của KH thực hiện trên các kênh NHĐT BVB.
- Người đại diện theo pháp luật của tổ chức:** Là người đứng đầu tổ chức, được pháp luật quy định hoặc được quy định trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
- Người đại diện theo ủy quyền của tổ chức (NĐDTUQ):** Là người được tổ chức ủy quyền thay mặt cho tổ chức thực hiện các giao dịch liên quan đến tài khoản thanh toán.
- Người dùng (User):** Là những cá nhân được Khách hàng Tổ chức đăng ký với BVB, cấp quyền, ủy quyền, cho phép đăng nhập và sử dụng dịch vụ NHĐT theo phân quyền được cấp. Mỗi người dùng sẽ có riêng Tên đăng nhập, mật khẩu và/hoặc chữ ký điện tử để sử dụng dịch vụ NHĐT của BVB.
- Phân quyền người dùng:** Là việc KH đăng ký cấp quyền cho các cá nhân trong công ty sử dụng dịch vụ NHĐT tại BVB, bao gồm và không giới hạn các phân quyền sau:
 - ✓ Quyền nhập: Truy vấn tài khoản và khởi tạo các giao dịch trên kênh NHĐT BVB;
 - ✓ Quyền duyệt: Truy vấn tài khoản và phê duyệt các giao dịch được tạo bởi Người nhập;
 - ✓ Quyền đi thẳng: Truy vấn tài khoản và tạo giao dịch không cần qua bước phê duyệt của Người duyệt.
- Phong tỏa tài khoản:** Là BVB tạm dừng mọi hoạt động chi tiền trên toàn bộ hoặc một phần số dư tài khoản.
- Tạm khóa tài khoản:** Là BVB tạm dừng giao dịch trên một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản.
- Đạo luật FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act):** là tên viết tắt của Đạo luật Tuân thủ Thuế tài khoản nước ngoài (Foreign Account Tax Compliance Act) do Bộ Tài Chính Hoa Kỳ và IRS ban hành nhằm hạn chế tình trạng trốn thuế của công dân Hoa Kỳ có mở tài khoản tại các Tổ chức tài chính nước ngoài (FFIs). Theo đó, FFIs cần phải xác định cá nhân chủ tài khoản Hoa Kỳ cũng như các tổ chức dưới sự kiểm soát của cá nhân Hoa Kỳ (người Hoa Kỳ có quyền sở hữu đáng kể ở các tổ chức nào đó) và cung cấp cho IRS thông tin về tài sản, thanh toán thu thập và dòng tiền thương mại trong năm tài khoá.
- Chứng từ điện tử:** Là các dữ liệu, thông điệp điện tử, log, tin nhắn, ghi âm... được tạo lập và lưu tại hệ thống của BVB thể hiện giao dịch của khách hàng đề nghị mở TKTT, đăng ký dịch vụ trực tuyến và đã được khách hàng xác thực đăng ký, thực hiện giao dịch thành công theo quy định của BVB. Chứng từ điện tử bao gồm nhưng không giới hạn các hợp đồng, thỏa thuận, các điều khoản và điều kiện, đề nghị, thông báo, xác nhận, chỉ dẫn, thông tin, lệnh thanh toán, chỉ thị trực tuyến và các thông điệp dữ liệu khác liên quan tới việc giao kết hay thực hiện các giao dịch giữa BVB và KH.
- Chữ ký điện tử:** Là chữ ký được tạo lập dưới dạng từ, chữ, số, ký hiệu, âm thanh hoặc các hình thức khác bằng thiết bị điện tử, gắn liền hoặc kết hợp một cách hợp lý với Chứng từ điện tử, có khả năng xác nhận người ký Chứng từ điện tử và xác nhận sự chấp thuận của người đó đối với Chứng từ điện tử được ký.
- Chủ sở hữu hưởng lợi:**
 - Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;
 - Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó;
 - Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.
- Người có quyền kiểm soát của Khách hàng: Là một trong các đối tượng sau đây**
 - Đồng chủ sở hữu tài khoản (có thể là cá nhân hoặc tổ chức) với khách hàng tổ chức;
 - Cá nhân nắm giữ trên 10% vốn điều lệ của tổ chức;
 - Chủ tài khoản;
 - Người được chủ tài khoản ủy quyền sử dụng tài khoản của tổ chức.

ĐIỀU 3: KHÁCH HÀNG MỞ TÀI KHOẢN TRỰC TUYẾN

- Khách hàng được áp dụng:** Các khách hàng là Khách hàng tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam chưa có thông tin mã khách hàng tại BVB tại thời điểm đăng ký dịch vụ.
- Khách hàng không được áp dụng:** BVB không cung cấp tài khoản và dịch vụ trực tuyến đối với cá nhân thuộc một trong các trường hợp sau:
 - KH và người có quyền kiểm soát của KH thuộc các đối tượng bị hạn chế mở TKTT và đăng ký dịch vụ theo quy định của BVB và pháp luật hiện hành;
 - KH và người có quyền kiểm soát của KH mang một trong các dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ (theo Đạo luật FATCA) quy định tại Điều 6 Điều khoản Điều kiện này;
 - Không áp dụng đối với yêu cầu mở tài khoản thanh toán chung.

ĐIỀU 4: QUY ĐỊNH CHI TIẾT DỊCH VỤ

- Kênh đăng ký:** Website BVB
- Thời gian giao dịch:** Thời gian truy cập và sử dụng dịch vụ là 24 giờ/ngày và 07 ngày/tuần. Tuy nhiên, BVB không cam kết hoặc bảo đảm việc truy cập, sử dụng dịch vụ cũng như việc BVB xử lý các giao dịch của KH sẽ không bị gián đoạn hoặc không thực hiện được vì các lý do như: Việc ngưng hệ thống, bảo trì hệ thống mà BVB đã thông báo, hacker tấn công và/hoặc bất kỳ sự kiện bất khả kháng nào, sự kiện ngoài tầm kiểm soát và/hoặc khả năng thực hiện của BVB.
- Thời gian xử lý yêu cầu tại BVB:** Từ 7:30 đến 17h30 các ngày làm việc trong tuần. Các đề nghị mở TKTT và đăng ký dịch vụ trực tuyến trên Website BVB ngoài giờ làm việc được xử lý vào

4. Đăng ký mở tài khoản trực tuyến

- KH cung cấp đầy đủ hồ sơ đăng ký gồm: (1) Giấy tờ chứng minh tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp; (2) Các giấy tờ chứng minh tư cách đại diện và Giấy tờ tùy thân của Người đại diện theo pháp luật, Kế toán/Kế toán trưởng (nếu có); (3) Thông tin KH; (4) Thông tin Người đại diện theo pháp luật, Kế toán trưởng/Phụ trách kế toán (nếu có); Họ tên, ngày sinh, giới tính, quốc tịch, Số điện thoại, email, số GTTT, ngày cấp, nơi cấp; (5) Thông tin người liên hệ (nếu khác Người đại diện theo pháp luật, Kế toán/Kế toán trưởng): Họ tên, số điện thoại, email.
 - a. Các thông tin KH đăng ký mở tài khoản trực tuyến phải chính xác, đúng sự thật, đáp ứng điều kiện hồ sơ đăng ký theo quy định của BVB. KH phải chịu trách nhiệm về các thông tin, hồ sơ đã đăng ký tại Website của BVB.
 - b. Giấy tờ pháp lý, Giấy tờ tùy thân của Người đại diện theo pháp luật trong thông tin đăng ký mở tài khoản trực tuyến phải còn hiệu lực theo quy định của pháp luật.
 - c. Ngoài các giấy tờ quy định trong hồ sơ đăng ký mở tài khoản trực tuyến mà BVB yêu cầu theo các quy định pháp luật hiện hành, BVB có quyền yêu cầu cung cấp thêm các giấy tờ khác phù hợp với yêu cầu quản lý và phù hợp với từng đối tượng KH.
 - d. Xác thực đăng ký: KH chấp nhận rằng bất cứ hành động nào đăng ký mở tài khoản trực tuyến bằng cách nhập đúng mã xác thực gửi đến số điện thoại đăng ký thì được xem là KH đã đăng ký dịch vụ và KH phải chịu mọi trách nhiệm và rủi ro (nếu có) liên quan đến việc đăng ký. Trong trường hợp KH có thông tin, căn cứ để xác định có sự nhầm lẫn hoặc sai sót trong việc BVB đăng ký mở tài khoản trực tuyến cho KH, KH cần liên lạc ngay với BVB để phối hợp giải quyết kịp thời. Những vấn đề phát sinh có thể là:
 - Đăng ký TKTT trực tuyến không do chính KH thực hiện;
 - Có bằng chứng, dấu hiệu, thông tin thiếu tin cậy, gian lận ...trong việc đăng ký dịch vụ.

5. Hợp đồng mở và sử dụng TKTT, đăng ký dịch vụ trực tuyến bao gồm

- a. Đề nghị đăng ký thông tin và dịch vụ kèm hợp đồng mở và sử dụng Tài khoản thanh toán trực tuyến (Dành cho KHTC).
- b. Bản Điều khoản và Điều kiện mở và sử dụng TKTT, đăng ký dịch vụ trực tuyến; Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ NHĐT, Mở và sử dụng TKTT.
- c. Và các văn bản khác theo quy định của BVB trong từng thời kỳ.

6. Mở và sử dụng TKTT trực tuyến

- a. Nguyên tắc chung
 - KH được chọn tài khoản ngẫu nhiên hoặc tài khoản số đẹp kèm mức phí theo danh sách BVB ban hành từng thời kỳ.
 - Sau khi đăng ký mở tài khoản trực tuyến thành công, KH sẽ được cung cấp ngay: TKTT trực tuyến, dịch vụ NHĐT Gói tiêu chuẩn gắn với tài khoản đó và dịch vụ SMS Banking theo số điện thoại của Người đại diện theo pháp luật của KH. Các tính năng và hạn mức giao dịch của dịch vụ NHĐT do BVB công bố theo từng thời kỳ.
 - Việc sử dụng TKTT trực tuyến tuân thủ theo các nội dung nêu trong Điều khoản và điều kiện này.
 - KH chỉ được sử dụng TKTT trực tuyến trong phạm vi các loại giao dịch và Hạn mức giao dịch đối với TKTT trực tuyến được BVB chấp thuận trong từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật. Trường hợp KH đã hoàn thiện thủ tục nhận biết, xác minh thông tin theo hướng dẫn của BVB, KH được sử dụng TKTT trực tuyến trong phạm vi các loại giao dịch và Hạn mức giao dịch đối với TK thông thường theo quy định của BVB từng thời kỳ.
 - Trước khi sử dụng cho các giao dịch tại địa điểm giao dịch của BVB hoặc sử dụng các dịch vụ, sản phẩm khác của Bên Ngân hàng ngoài các dịch vụ đăng ký và được phép sử dụng tại Đề nghị này, KH bắt buộc thực hiện theo các quy trình, thủ tục định danh tại quầy theo quy định của BVB bao gồm nhưng không giới hạn bởi: đăng ký chữ ký mẫu, mẫu con dấu, chỉ định người giao nhận Hợp đồng, văn bản, chứng từ TKTT, nâng cấp Tài khoản thanh toán trực tuyến ... trước khi thực hiện giao dịch/ đề nghị cung cấp sản phẩm, dịch vụ.
 - Việc sử dụng tài khoản trực tuyến được thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành, quy định của BVB theo từng thời kỳ và yêu cầu hợp lý của chủ tài khoản.
 - b. Hạn mức giao dịch
 - Hạn mức giao dịch ghi có TKTT trực tuyến: Không giới hạn số tiền giao dịch;
 - Hạn mức giao dịch ghi nợ TKTT trực tuyến: KH không được phép thực hiện các giao dịch ghi nợ, rút hoặc chuyển tiền từ tài khoản trực tuyến khi chưa hoàn thành các thủ tục định danh tại quầy. Ngoại trừ các trường hợp BVB chủ động trích Nợ TKTT của KH theo quy định của BVB và quy định của pháp luật.
 - c. Phân quyền giao dịch kênh NHĐT
 - Phân quyền:
 - ✓ Phân quyền đi thẳng/quyền duyệt: mặc định cho Người đại diện theo pháp luật của KH;
 - ✓ Quyền nhập (nếu có): Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán theo thông tin đăng ký của KHKế toán trưởng/Người phụ trách kế toán theo thông tin đăng ký của KH.
 - Số lượng Người dùng: Tối đa 2 người dùng đối với phân quyền nhập và duyệt hoặc 1 người dùng đối với phân quyền đi thẳng
 - Các trường hợp đăng ký thêm Người dùng, thêm phân quyền, ủy quyền giao dịch hoặc thực hiện giao dịch tài chính trên kênh NHĐT BVB: KH thực hiện tại quầy hoặc thực hiện sau khi hoàn tất thủ tục định danh tại quầy theo quy định.
 - d. Thay đổi thông tin
 - Thay đổi thông tin tổ chức: Các yêu cầu thay đổi về thông tin tổ chức liên quan tới hoạt động của TK gồm: Giấy tờ chứng minh tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp, được thực hiện tại Quầy giao dịch hoặc qua các kênh giao dịch của BVB theo quy định từng thời kỳ.
 - Thay đổi thông tin TK: KH được phép thay đổi/ nâng cấp hạn mức giao dịch của TKTT trực tuyến bằng việc bổ sung thông tin xác thực qua các kênh giao dịch của BVB theo quy định từng thời kỳ.
 - e. Ủy quyền: KH mở TKTT trực tuyến không được ủy quyền cho tổ chức khác, người khác sử dụng tài khoản cho đến khi hoàn thành thủ tục định danh tại quầy.
 - f. Các hành vi nghiêm cấm trong việc sử dụng tài khoản: Sử dụng tài khoản để thực hiện các giao dịch cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận và các hành vi vi phạm pháp luật khác.
- 7. Ngừng cung cấp dịch vụ BVB có quyền từ chối hoặc ngừng cung cấp dịch vụ bằng cách đóng TKTT của KH bất cứ lúc nào mà không cần thông báo trước cho KH khi phát sinh hoặc nghi ngờ một trong các trường hợp sau:**
- a. KH cung cấp hồ sơ định danh không hợp lệ;
 - b. KH không đáp ứng điều kiện mở TKTT, đăng ký dịch vụ của BVB ban hành từng thời kỳ tại thời điểm định danh tại quầy;
 - c. Thông tin KH cung cấp có dấu hiệu không trung thực, không đủ tin cậy, thông tin đăng ký là giả mạo theo đánh giá của BVB;
 - d. KH vi phạm pháp luật trong thanh toán hoặc vi phạm thỏa thuận với BVB;
 - e. Phát hiện giao dịch đáng ngờ liên quan rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc các giao dịch bị cấm theo quy định pháp luật;
 - f. Sau 6 tháng kể từ ngày hoàn tất hồ sơ đăng ký mở TKTT trực tuyến và được phê duyệt, KH không thực hiện bổ sung hồ sơ và định danh tại quầy;
 - g. Theo quyết định của BVB;
 - h. Theo yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền;
 - i. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật hiện hành..

ĐIỀU 5: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN

1. Quyền và nghĩa vụ của KH

- a. Được thực hiện mở TKTT trực tuyến, dịch vụ NHĐT; nâng cấp từ TKTT trực tuyến lên TKTT thông thường; nâng cấp gói dịch vụ NHĐT theo yêu cầu của KH và được BVB cung cấp theo từng thời kỳ.
- b. Hiểu rõ và cam kết rằng thủ tục mở tài khoản trực tuyến còn chưa hoàn chỉnh và phải bổ sung thủ tục định danh tại Quầy giao dịch của BVB theo cam kết.
- c. Tuân thủ quy định của pháp luật và BVB về việc sử dụng dịch vụ tài khoản và chịu mọi trách nhiệm, rủi ro, thiệt hại (nếu có) trong việc cung cấp thông tin, tài liệu đầy đủ, trung thực và chính xác cho BVB.
- d. KH có trách nhiệm cung cấp đầy đủ và đảm bảo tính trung thực, khớp đúng, chính xác giữa các thông tin nhận biết mà KH cung cấp (bao gồm nhưng không giới hạn các yếu tố sinh trắc

học, thông tin kê khai) với các yếu tố, thông tin trên hồ sơ, tài liệu của KH (bao gồm nhưng không giới hạn Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Quyết định bổ nhiệm, văn bản ủy quyền). KH hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật và miễn trừ toàn bộ trách nhiệm cho BVB đối với bất kỳ tranh chấp và/hoặc hành vi vi phạm pháp luật nào xuất phát từ việc KH cung cấp thông tin không trung thực, không khớp đúng và không chính xác, vì bất cứ lý do gì

- e. Phớt lờ ngay với BVB xử lý những sai sót, nhằm lẫn xảy ra đối với tài khoản của mình.
 - f. Chịu trách nhiệm thực hiện các biện pháp để đảm bảo tương thích, an toàn, bảo mật và phòng ngừa rủi ro đối với các thiết bị điện tử, phần mềm... trong quá trình sử dụng dịch vụ.
 - g. Chịu trách nhiệm đảm bảo số điện thoại KH đăng ký mở TKTT trực tuyến phải là thuê bao của người đại diện theo pháp luật đã được kích hoạt, đang hoạt động và KH có toàn quyền sở hữu, truy cập, sử dụng hợp pháp, hợp lệ số điện thoại này.
 - h. Chịu trách nhiệm cung cấp đầy đủ hồ sơ và hoàn thành thủ tục định danh tại quầy **trong vòng 30 ngày** kể từ ngày hoàn tất hồ sơ đăng ký mở TKTT trực tuyến và được BVB chấp thuận. Trường hợp KH không thực hiện bổ sung hồ sơ định danh **trong vòng 6 tháng** và/hoặc bổ sung hồ sơ không hợp lệ, BVB thực hiện ngừng cung cấp dịch vụ theo quy định tại khoản 4 Điều 4 Bản Điều khoản, điều kiện này.
 - i. Chịu trách nhiệm thanh toán đầy đủ cho BVB các khoản phí theo quy định của BVB (bao gồm mức phí TKTT số đẹp (nếu có) theo Đề nghị này) và các khoản nợ phát sinh dưới bất kỳ hình thức nào liên quan đến việc sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán, dịch vụ NHDT của BVB và các Dịch vụ đã đăng ký tại Đề nghị này. Bằng văn bản này, chúng tôi ủy quyền không hủy ngang cho BVB được trích nợ từ Tài khoản thanh toán trực tuyến và/hoặc bất kỳ tài khoản (có kỳ hạn, không kỳ hạn) nào khác của chúng tôi mở tại BVB để thu phí dịch vụ theo biểu phí dịch vụ của BVB.
 - j. Các quyền khác theo quy định của Điều khoản, điều kiện này; các quy định trong Điều khoản, điều kiện về dịch vụ NHDT, mở và sử dụng TKTT và các quy định pháp luật liên quan.
- 2. Quyền và nghĩa vụ của BVB**
- a. Cung cấp dịch vụ cho KH theo Điều khoản và điều kiện này.
 - b. Tạm khóa, phong toả, tạm giữ, xử lý tiền trong tài khoản và/hoặc đóng, chuyển đổi hoặc tắt toàn tài khoản của KH theo quy định của BVB hoặc theo quyết định, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, theo quy định pháp luật.
 - c. Trong trường hợp KH bị ngừng cung cấp dịch vụ mà TKTT đang có số dư, BVB được toàn quyền quyết định hoàn trả tiền theo yêu cầu hoàn trả giao dịch từ bên nộp/chuyển khoản vào TKTT của KH hoặc hoàn trả theo quy định của pháp luật mà không cần sự đồng ý của KH.
 - d. Yêu cầu KH cung cấp đầy đủ các thông tin và tài liệu cần thiết khi đề nghị sử dụng dịch vụ và trong suốt quá trình sử dụng dịch vụ.
 - e. BVB có quyền điều chỉnh các tài khoản mở sai hoặc sử dụng chưa chính xác.
 - f. Từ chối thực hiện giao dịch theo quy định pháp luật, quy định của BVB trong từng thời kỳ.
 - g. Xử lý các trường hợp rủi ro về tài khoản tiền gửi theo quy định pháp luật và BVB trong từng thời kỳ.
 - h. Các thông tin liên quan đến tài khoản, giao dịch trên tài khoản của KH sẽ không được cung cấp, chia sẻ hoặc tiết lộ cho bất kỳ bên thứ ba nào khác, trừ các trường hợp cung cấp theo quy định tại Điều khoản và điều kiện mở và sử dụng TKTT.
 - i. Các quyền khác theo quy định của Điều khoản và điều kiện này, các quy định trong Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ NHDT, Mở và sử dụng TKTT và các quy định pháp luật liên quan.
 - j. BVB được miễn trừ trách nhiệm:
 - Trong trường hợp có thiệt hại phát sinh không phải do lỗi của BVB, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - ✓ Hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin, điện bị trục trặc;
 - ✓ Lỗi do bên thứ ba cung ứng dịch vụ ngoài khả năng kiểm soát của BVB; hoặc
 - ✓ Vì lý do để bảo đảm an toàn và hạn chế rủi ro cho KH, BVB không thực hiện hoặc chậm trễ trong việc thực hiện các thỏa thuận tại Điều khoản và điều kiện này;
 - ✓ Các trường hợp bất khả kháng xảy ra một cách khách quan, không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép theo quy định của pháp luật.
 - Trong trường hợp KH khiếu nại các nhà cung cấp hoặc;
 - Trong trường hợp KH nhập/chọn sai, nhầm lẫn, nhập không đầy đủ hoặc không chính xác thông tin dẫn đến giao dịch thanh toán, chuyển khoản bị nhầm lẫn hoặc số tiền còn lại trong tài khoản của KH không đủ để thực hiện giao dịch thanh toán hoặc vượt hạn mức thanh toán.

ĐIỀU 6: CÁC DẤU HIỆU HOA KỲ THEO QUY ĐỊNH CỦA ĐẠO LUẬT TUÂN THỦ THUẾ CÁC TÀI KHOẢN CÓ DẤU HIỆU HOA KỲ (ĐẠO LUẬT FATCA):

1. Khách hàng cá nhân: Là khách hàng cá nhân có mang một trong các dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ theo chi tiết như sau:

- a. Công dân Hoa Kỳ hoặc người cư trú dài hạn có thẻ xanh hoặc người cư trú Hoa Kỳ (hiện diện/sống tại Hoa Kỳ hơn 31 ngày trong 01 năm và trên 183 ngày trong 03 năm);
- b. Nơi sinh tại Hoa Kỳ;
- c. Địa chỉ cư trú hay địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm hòm thư bưu điện tại Hoa Kỳ);
- d. Số điện thoại tại Hoa Kỳ
- e. Có hơn một lệnh yêu cầu thanh toán vào hoặc nhận được từ một tài khoản được duy trì trong lãnh thổ Hoa Kỳ;
- f. Địa chỉ "nhờ chuyển thư" hay địa chỉ "giữ thư" mà địa chỉ đó là địa chỉ duy nhất đối với khách hàng tại Hoa Kỳ;
- g. Có ủy quyền cho người có địa chỉ tại Hoa Kỳ;
- h. Người liên quan của khách hàng cá nhân có một trong các yếu tố Hoa Kỳ của:
 - ✓ Khách hàng cá nhân được quy định tại điểm a, b, c, d, e, f, g khoản này (trường hợp người liên quan là cá nhân); hoặc
 - ✓ Khách hàng là tổ chức được quy định tại điểm a, b, c, d, e, f, g khoản 2 điều này (trường hợp Người liên quan là tổ chức)

2. Khách hàng tổ chức: Là khách hàng tổ chức có mang một trong các dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ theo chi tiết như sau:

- a. Công ty có giấy phép kinh doanh ở Hoa Kỳ và được sở hữu 100% bởi công dân Hoa Kỳ;
- b. Thành lập tại Hoa Kỳ;
- c. Địa chỉ văn phòng hay địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm hòm thư bưu điện tại Hoa Kỳ);
- d. Số điện thoại tại Hoa Kỳ;
- e. Có hơn một lệnh yêu cầu thanh toán vào hoặc nhận được từ một tài khoản được duy trì trong lãnh thổ Hoa Kỳ;
- f. Địa chỉ "nhờ chuyển thư" hay địa chỉ "giữ thư" mà địa chỉ đó là địa chỉ duy nhất đối với khách hàng tại Hoa Kỳ;
- g. Có ủy quyền cho người có địa chỉ tại Hoa Kỳ;
- h. Người có quyền kiểm soát của khách hàng tổ chức có một trong các yếu tố Hoa Kỳ của:
 - ✓ Khách hàng là cá nhân được quy định tại điểm a,b,c,d,e,f,g khoản 2 điều này (trường hợp người có quyền kiểm soát là cá nhân); hoặc
 - ✓ Khách hàng tổ chức được quy định tại điểm a, b, c,d,e,f,g khoản này (trường hợp người có quyền kiểm soát là tổ chức)

ĐIỀU 7: CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

1. KH xác nhận rằng các chi tiết thông tin đã cung cấp trên tính năng đăng ký mở và sử dụng TKTT trực tuyến qua Website của BVB là đúng sự thật và chính xác, cam kết chịu trách nhiệm về những thông tin đã đăng ký và thông báo ngay cho BVB nếu thay đổi các yếu tố trong hồ sơ mở tài khoản. Trường hợp KH vi phạm cam kết nêu trên hoặc BVB phát hiện thông tin, hồ sơ mà KH đã cung cấp có sai sót hoặc không hợp lệ hoặc không thống nhất hoặc có dấu hiệu gian lận hoặc chưa đảm bảo chính xác hoặc BVB không thể xác thực/xác minh thông tin do KH cung cấp, KH đồng ý rằng BVB có quyền từ chối/tạm ngưng/dừng mở Tài khoản thanh toán trực tuyến, cung cấp Dịch vụ NHDT, các Dịch vụ khác KH đã đăng ký tại Đề nghị này và thông báo cho KH theo phương thức thông báo nêu tại Hợp đồng. KH đồng ý miễn trừ trách nhiệm của BVB trong mọi trường hợp nếu thông tin do KH cung cấp là không chính xác.
2. KH cam kết Người đại diện theo pháp luật của KH ký Đề nghị này, chấp thuận Bản Điều khoản điều kiện là Người đại diện hợp pháp duy nhất có đủ thẩm quyền ký kết theo Điều lệ, quy định nội bộ của KH và pháp luật có liên quan.
3. KH cam kết trường hợp có bất kỳ sự thay đổi nào về các thông tin liên quan đến mục đích tuân thủ FATCA, KH ngay lập tức sẽ thông báo cho BVB. Nếu KH không tuân thủ với những yêu cầu của FATCA nêu trên hoặc BVB có nghĩa vụ phải tuân thủ với quy định của Pháp luật, KH đồng ý rằng BVB (hoặc bất kỳ Công ty có liên quan hoặc Bên thứ ba cung cấp dịch vụ cho BVB) có thể

khấu trừ thuế trên bất kỳ khoản thanh toán thuộc phạm vi khấu trừ đến tài khoản của KH theo quy định FATCA.

4. KH đã đọc, hiểu và đồng ý toàn bộ nội dung Điều khoản và điều kiện này, Điều khoản và điều kiện về Dịch vụ NHĐT, Mở và sử dụng TKTT do BVB công bố trong từng thời kỳ và được công bố công khai theo quy định pháp luật. KH đồng ý rằng Điều khoản và điều kiện này có thể được thay đổi theo quyết định của BVB trong từng thời kỳ sẽ có hiệu lực áp dụng sau (07) ngày kể từ ngày công bố trên Website: <https://www.vietcapitalbank.com.vn>.
5. KH đồng ý tuân thủ và không khiếu nại, khiếu kiện dưới bất kỳ hình thức nào trong các trường hợp BVB thực hiện đúng các quyền của mình theo quy định tại Điều khoản và điều kiện này.